



**BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár**  
Székhely: 1146 Budapest, Borostyán u. 1/b.  
Adószám: 18061457-1-42  
Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713  
Tel./Fax: (06) 1- 351-4843 Tel.: (06) 1- 351-0372  
Honlap: [www.bizalompenztar.hu](http://www.bizalompenztar.hu) e-mail: [info@bizalompenztar.hu](mailto:info@bizalompenztar.hu)

## Tisztelt Pénztártag!

Pénztárunk a választható portfólió rendszerét az 1993. évi XCVI. Törvény 49/B-D. § alapján működteti. A Pénztár felett felügyeletet gyakorló MNB a Pénztár választható portfólió szabályzatát 2016. október 05-i határozatával (H-EN-IV-34/2016) jóvá hagyta.

A választható portfóliót biztosító rendszer a tagok számára lehetőséget nyújt nagyobb kockázatvállalás mellett magasabb részvény-kötvény hányaddal rendelkező portfólióba történő befektetésre. A rendszer működésének lényege, hogy a Pénztár felhalmozási időszakban lévő tagjainak egyéni számláján lévő összege a **saját választása szerint**, a szabályzat által meghatározott összetételű portfólió hozamából részesüljön.

Pénztárunk a tagok számára 2015 januárjától négy, az egyes kockázati szinteknek megfelelő elnevezésű, alternatív portfólió összetételt kínál:

- Hagyományos Portfóliót
- Kiegyensúlyozott Portfóliót
- Dinamikus Portfóliót
- Abszolút Hozamú Portfóliót (új lehetőség 2015-től!)

A négy portfólióban az eszközöket három kategóriába soroljuk jellegük, a kockázati szintek és a hozamvárások alapján. **A három kategória a következő:**

- I. kategória: állampapírok, vállalati kötvények, jelzáloglevelek, bankbetét, befektetési alapok befektetési jegyei (kötvény alapú)
- II. kategória: részvények, befektetési alapok befektetési jegyei (részvény alapú)
- III. kategória: Ingtatlan befektetési alapok befektetési jegyei

| Portfólió szerkezete %      | Hagyományos | Kiegyensúlyozott | Dinamikus | Abszolút Hozamú |
|-----------------------------|-------------|------------------|-----------|-----------------|
| I. kategória - állampapír % | 73-100      | 60-88            | 45-75     | 50-100          |
| II. kategória - részvény %  | 0-22        | 13-38            | 25-55     | 0-50            |
| III. kategória - egyéb %    | 0-10        | 0-5              | 0-5       | 0               |

A már működő portfólió nem megfelelő tőkearány (min 100 millió HUF) miatti esetleges szüneteltetéséről vagy megszüntetéséről, valamint a követendő eljárásról a Pénztár a szabályzatnak megfelelően, az esemény bekövetkeztét követő 15 napon belül értesíti a tagokat.

**A négy portfólió elnevezését, rövid leírását és szerkezetét, továbbá a pénztár 2018-as, 10 éves és 15 éves hozamrátáit a honlapunkon ismertetjük ([www.bizalompenztar.hu](http://www.bizalompenztar.hu))**

| Portfólió megnevezése | 2018 Nettó hozamráta (%) | 2018 Referencia hozamráta (%) | Átlagos 10 éves nettó hozamráta (%) | Átlagos 10 éves referencia hozamráta (%) | Átlagos 15 éves nettó hozamráta (%) | Átlagos 15 éves referencia hozamráta (%) |
|-----------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|--|-------------------------------------|--|
| Hagyományos           | -1,33                    | -1,17                         | 7,39                                | 6,49                                     | 7,09                                | 6,70                                     |
| Kiegyensúlyozott      | -1,91                    | -1,38                         | 8,70                                | 8,18                                     | 7,96                                | 7,83                                     |
| Dinamikus             | -2,94                    | -2,28                         | 8,83                                | 8,14                                     | 8,04                                | 7,80                                     |
| infláció              | 2,7                      |                               | 2,62                                |  | 3,48                                |  |

A fenti három portfólió múltbéli teljesítményei természetesen nem jelentenek semmilyen garanciát a jövőben elérhető hozamok tekintetében. Az idej, 2019-es hozamok évesítésére egyelőre nincs lehetőség.

A Pénztár évente kétszer biztosít lehetőséget a portfólióváltásra. A pénztártag változatlanul egy portfóliót választhat.

Az évente kétszeri, Pénztár általi megkeresésen kívül a portfóliók közötti évközi váltásra - a jelenlegi Választható Portfóliós szabályzat szerint - továbbra sincs lehetőség.

**A BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár Igazgató Tanácsa**



**BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár**  
Székhely: 1146 Budapest, Borostyán u. 1/b.  
Adószám: 18061457-1-42  
Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713  
Tel./Fax: (06) 1- 351-4843 Tel.: (06) 1- 351-0372  
Honlap: [www.bizalompenztar.hu](http://www.bizalompenztar.hu) e-mail: [info@bizalompenztar.hu](mailto:info@bizalompenztar.hu)

## VÁLASZLAP

( Kérjük, csak akkor küldje vissza, ha Ön új portfóliót választ! )

Tag neve: .....  
Tagsági okirat száma: .....  
Adóazonosító jel: .....

1. A BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár választható portfóliós rendszerének szabályzatát megismertem és elfogadtam. Kérem, hogy a választható portfóliós rendszer működtetése során az egyéni számlámon lévő összeg **2020. 01 01-től** a:

|             |                  |           |                 |
|-------------|------------------|-----------|-----------------|
| Hagyományos | Kiegyensúlyozott | Dinamikus | Abszolút Hozamú |
|-------------|------------------|-----------|-----------------|

portfólióba kerüljön (a választást kérjük aláhúzni)

---

Azok a pénztártagok, akik az Abszolút Hozamú Portfóliót választották, nyilatkozniuk kell arról, mi történjék, ha a Portfóliót a Pénztár nem tudja elindítani.

2. Amennyiben az Abszolút Hozamú Portfólió nem indul, kérem, hogy a választható portfóliós rendszer működtetése során az egyéni számlámon lévő összeg 2020. 01. 01-től a:

|             |                  |           |
|-------------|------------------|-----------|
| Hagyományos | Kiegyensúlyozott | Dinamikus |
|-------------|------------------|-----------|

portfólióba kerüljön (a választást kérjük aláhúzni)

---

Aláírás: .....

Dátum: .....

Az újonnan választott portfóliókba való átvezetés 2020. január 1-től történik. Az új portfólió bevezetésére akkor kerül sor, ha a tagok választása alapján a fedezeti alapon lévő összegből minimum 100 millió Ft az adott portfólióba kerülne (küszöbérték). Ha a tag olyan portfóliót választ, amely nem kerül bevezetésre, a választása szerint másik, választás hiányában a korábbi portfóliójába kerül besorolásra. Kérjük, hogy e kinyomtatható válaszlapon értelemszerű kitöltésével, és a Pénztár részére a **kézhezvételtől számított 2 héten belül, legkésőbb 2019. december 1-ig**, történő megküldésével szíveskedjen dönteni, hogy egyéni számláján lévő megtakarítása 2020. január 1-től melyik portfólióba kerüljön!

A Pénztár a választható portfóliós rendszerben a határidőben beérkező válaszokat veszi figyelembe. A beérkezés időpontjaként a Pénztár iratkezelése során a válaszlapra elhelyezett dátumbélyegzőn látható dátum érvényes.

Azon tagok egyéni számlájának átvezetésére, akik nem, vagy késedelmesen küldik vissza a válaszlapot, nincs lehetőség. Amennyiben a visszaküldött válaszlapon alapján a tag, vagy választásának azonosítása nem egyértelmű, a tag egyéni számláján lévő összeg befektetése a korábban választott portfóliónak megfelelő szabályok szerint történik.

**Kérjük, csak abban az esetben töltsse ki és küldje vissza a válaszlapot, ha Ön új portfóliót választ!**

A VÁLASZTHATÓ PORTFÓLIÓS RENDSZER TELJES SZABÁLYZATA ÉS VALAMENNYI KAPCSOLÓDÓ JOGANYAG MEGTEKINTHETŐ ÉS ELOLVASHATÓ A PÉNZTÁR HONLAPJÁN ([www.bizalompenztar.hu](http://www.bizalompenztar.hu)) VALAMINT A PÉNZTÁR SZÉKHELYÉN, ÜGYFÉLSZOLGÁLATI IDŐBEN, MUNKANAPOKON 9 ÉS 13 ÓRA KÖZÖTT!